

Consulenza e pianificazione finanziaria

*Predictive Analysis of Human Behaviour:
Big Data, Algorithmics, Machine Learning*

Massimo Scolari

Roma, 9 giugno 2016



Responsabilità individuale



Nel contesto economico in cui viviamo i consumatori e i risparmiatori vengono (e verranno sempre di più) chiamati a **scelte individuali**

Fattori di complessità nelle scelte individuali



Le scelte alle quali siamo chiamati risultano più difficili:

- **molteplicità** di opzioni disponibili
- elevato **costo** per la raccolta di informazioni relative alle diverse opportunità
- elevata **complessità** delle opzioni da scegliere

Condizioni di incertezza

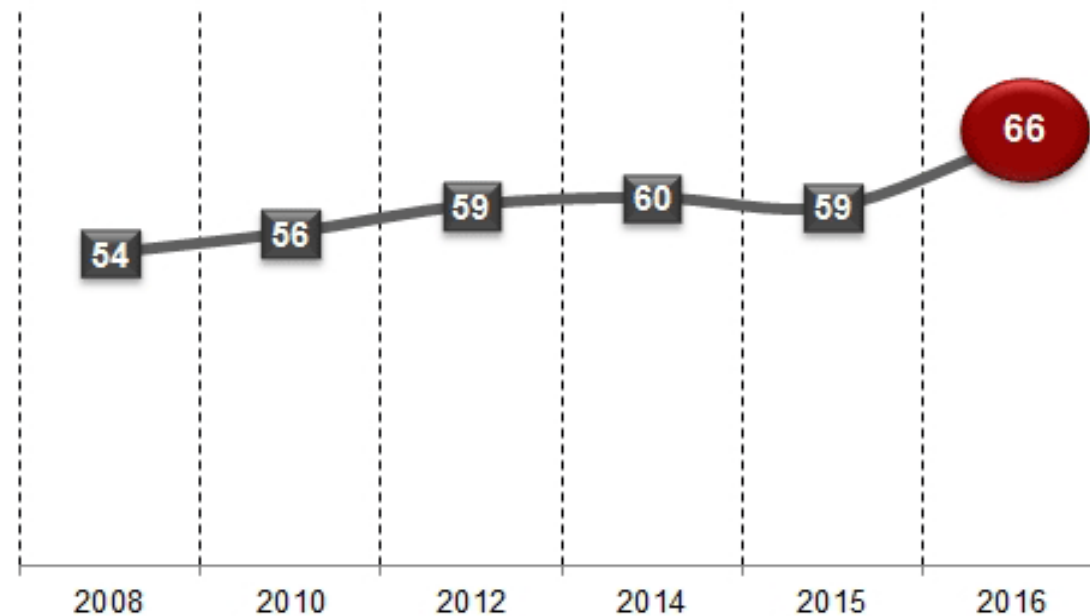
- ▶ Le scelte sono più complesse in condizioni di **incertezza**
- ▶ Una scelta razionale implica la capacità di valutazione delle **probabilità** di raggiungere l'obiettivo
- ▶ Incapacità, difficoltà o **impossibilità** di valutare le probabilità



Il futuro è incerto, è inutile fare previsioni

L'INCERTEZZA DEL FUTURO

Oggi è inutile fare progetti impegnativi per sé o per la propria famiglia, perché il futuro è incerto e carico di rischi (valori % di coloro che sono moltissimo o molto d'accordo – Serie storica)



Fonte: Sondaggio Demos & Pi, Aprile 2016 (base: 1327 casi)

Ma cosa state dicendo?

L'importanza della consulenza nella vita quotidiana

Quante delle nostre azioni
nella nostra vita quotidiana
dipendono dai **consigli**
ricevuti?



La richiesta di consigli
aumenta in occasione di
scelte alle quali siamo in
qualche modo **obbligati**

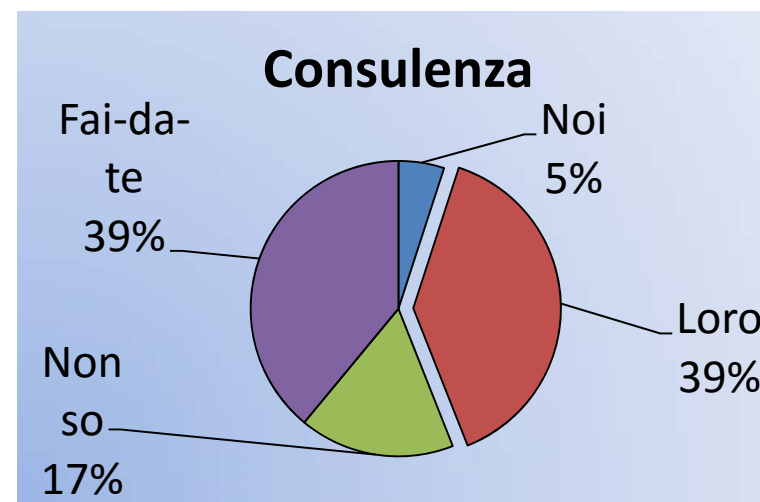
Scelte obbligate



- In quali occasioni ci troviamo di fronte a scelte obbligate?
- Normalmente in presenza di **eventi**
 - Eventi esterni**
 - Eventi che modificano la situazione personale, della famiglia, dell'azienda.**

Una fotografia della consulenza finanziaria

- A fine 2015 circa il **40% non ha un consulente di fiducia**.
- la **consulenza indipendente**, remunerata esclusivamente dal cliente, ricorre nel **5% dei casi**.
- La tipologia di **consulenza maggiormente diffusa è quella ristretta**, ossia basata su una gamma contenuta di strumenti finanziari generalmente emessi dal **gruppo bancario** di appartenenza (22% delle famiglie).

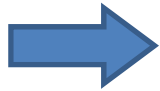


- Il servizio cosiddetto **‘a valore aggiunto’**, ossia basato su un’ampia gamma di strumenti finanziari con valutazione periodica della loro adeguatezza è utilizzata dal 18 %.
- Fonte: **Consob** Relazione 2015



Chi è il cliente ?

Famiglia



Capofamiglia



Decisore



.... Cosa pensiamo noi

La realtà

F

A



M

I

G



L



I

A



A cosa pensa?



Lui è il nostro cliente

Il mestiere del Financial Planner



❖ Conoscere il cliente, comprendere i suoi obiettivi di vita, progettare il suo benessere finanziario

❖ Protezione dai rischi derivanti da eventi esterni

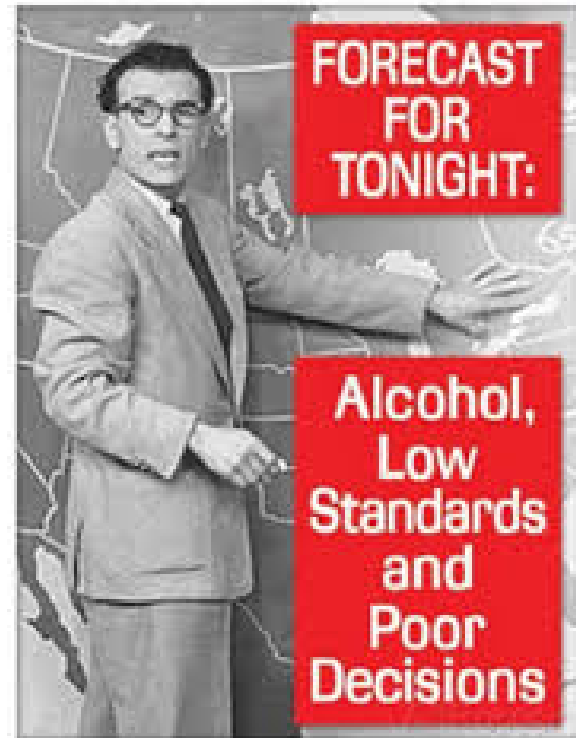


❖ Ottimizzare il vettore delle scelte di risparmio, di consumi e di investimenti

❖ Monitorare nel tempo la realizzazione degli obiettivi

La pianificazione finanziaria, in fondo...

E' un esercizio di
previsione



Predictive Analytics



La Predictive Analytics è l'utilizzo di dati, algoritmi statistici e tecniche di machine-learning per identificare, sulla base dei dati passati, la probabilità di un evento futuro.

Lo scopo è di andare oltre la statistica che descrive ciò che è successo per fornire invece la migliore valutazione di ciò che accadrà nel futuro.

In God we trust,
all others bring data

Learning from data

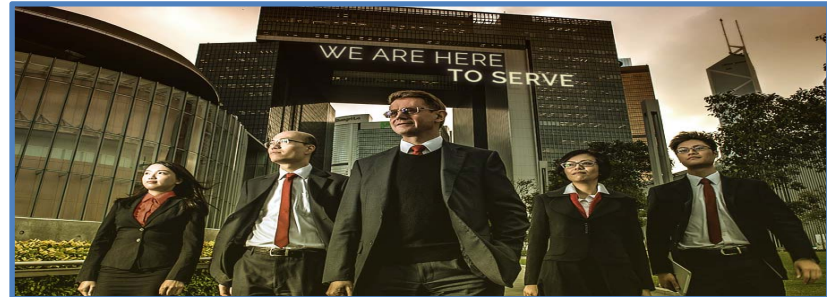
Volete qualche esempio?

CommonwealthBank



In 40 millisecondi individua una probabile frode dopo ogni transazione

Il Call Centre del Governo di Hong Kong Efficiency Unit, 7/24, analizza dati da 2,65 milioni di chiamate e 98mila e mail per prevedere e gestire I reclami del pubblico

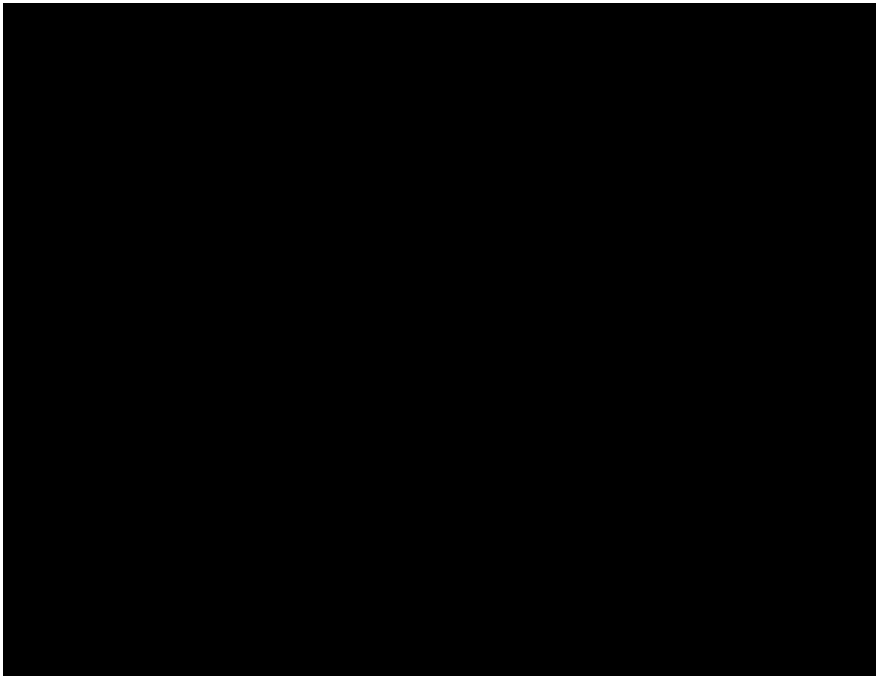


EXPRESS SCRIPTS®

Utilizza metodi analitici per identificare i pazienti che non aderiscono ai trattamenti, con un risparmio di \$1.500/\$9.000 per paziente

E' ora di salutarci

Enrico Piaggio incaricò **Corradino D'Ascanio** di realizzare il progetto della **Vespa**. L'ing. D'Ascanio, progettista aeronautico, **non amava la motocicletta**. Secondo lui era scomoda, ingombrante, con gomme troppo difficili da cambiare in caso di foratura; e oltretutto, per via della catena di trasmissione, sporcava. L'ingegnere trovò tuttavia tutte le soluzioni attingendo proprio alla sua **esperienza aeronautica**.



Per eliminare la catena immaginò una **scocca portante**, a presa diretta; per rendere la guida più agevole portò il **cambio sul manubrio**; per facilitare la sostituzione delle ruote escogitò un braccio di supporto simile ai **carrelli degli aerei**. E infine ideò una carrozzeria capace di proteggere il guidatore, di impedirgli di sporcarsi: la posizione di guida di Vespa era pensata per **stare comodamente e sicuramente seduti**. Era il 1946.

Grazie